



13-5-2023

Memoria Anual

2022

Contenido

01 Nuestra Historia.....	4
02 Consejo de Administración	5
03 Comités	7
04 Memoria Junta de Vigilancia.....	8
05 Estados Financieros	11
06 Notas a los Estados Financieros.....	13
07 Dictámenes	30

Antecedentes Generales

O'HigginsCoop Ltda., se encuentra autorizada y supervisada por el departamento de Cooperativas, dependiente del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Cuenta con los Colaboradores, infraestructura y equipamiento necesario para cumplir con todas las exigencias. Además atiende integralmente a sus socios e inversionistas a través de su Casa Matriz.

Los antecedentes legales son:

Razón Social	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.
RUT	:	84.150.70002
Decreto	:	Ministerio de Economía N° 1014
De Fecha	:	10 de septiembre de 1953
Casa Matriz	:	Eyzaguirre N° 323 San Bernardo

01 Nuestra Historia

El Cooperativismo de la época moderna, nace como consecuencia de la revolución Industrial en Inglaterra, ya que esta no sólo fue una Revolución Política, sino que principalmente una Revolución Tecnológica, lo que provocó altos grados de cesantía y bajos salarios, de esta manera los trabajadores pensaron que uniendo sus esfuerzos podrían convertirse en sus propios proveedores, y por ende agruparse y constituirse en una Organización, originándose así la idea de las Cooperativas de Consumo.

Nuestra Cooperativa, nació el 09 de noviembre de 1952, al amparo de la Iglesia Católica, que fue la fuente inspiradora de este tipo de instituciones, considerando la fuerte vinculación del sacerdote parroquial con su comunidad y sus necesidades, invitando en la misa a todas las instancias sociales a formar parte de esta organización. Es así, como nuestra Cooperativa O'HIGGINS integró a dueñas de casa, profesores, militares, trabajadores de la maestranza, ferroviarios, por nombrar algunos.

La misión de nuestra Cooperativa, es promover el ahorro sistemático de sus socios, para generar recursos que permitan otorgar préstamos y beneficios a aquellos que han confiado en nuestra institución y que no tienen acceso al sector financiero, contribuyendo al desarrollo económico, social y cultural de nuestros asociados, garantizándose el derecho a la igualdad de todos y cada uno de ellos con independencia política y religiosa, pudiendo éstos elegir y ser elegidos como dirigentes, de manera libre e informada mediante sufragio secreto.

Nuestro primer presidente institucional fue el Sacerdote José Escudero.

Desde sus inicios nuestra cooperativa funcionó durante 20 años hasta 1972 en la parroquia de San Bernardo, para luego trasladarse a una sede propia adquirida integralmente con el aporte de sus socios. Actualmente, nos encontramos ubicados en un moderno y acogedor edificio de 496 metros cuadrados construidos que cuenta con tres pisos, cuyo valor asciende a 600 millones de pesos, siendo inaugurado en 1998 por el presidente de la República.

En los últimos años hemos sufrido varias crisis externas que han afectado negativamente los resultados, entre el estallido social y la pandemia mundial que nos afecta, han impedido el correcto desarrollo de nuestros objetivos.

Sin embargo lo anterior, el periodo 2022 fue mejor en términos de ingresos, colocaciones, recuperaciones y en general en todos los ítem en relación al año anterior.

02 Consejo de Administración

El año 2022 y una vez terminada en forma parcial de la pandemia, se logró activar en alguna medida el movimiento de créditos respecto a las colocaciones.

Se logró realizar la junta de socios en forma virtual, aunque con una baja asistencia y/o participación siendo el principal acuerdo la reducción de 7 a 5 consejeros.

El consejo se constituyó en Mayo de 2022 una vez realizada la junta general de socios N° 68 quedando estructurada como sigue:

Presidente	Víctor Bonvallet Gallardo
Vicepresidenta	Carmen García García
Secretario	Manuel Santis Rodríguez
Consejeros	Marcelo Cofre
	Héctor Cifuentes
	Rebeca Pavéz Mery (Consejera suplente)

Una vez constituido el consejo se procedió a organizar los comités quedando como sigue:

Comité de Créditos	Víctor Bonvallet y Carmen García
Comité de Educación	Marcelo Cofré, Héctor Cifuentes
Comité Especial	Carmen García

Durante el año 2022 este consejo funcionó en forma virtual y presencial de acuerdo a las necesidades cada 30 días y finalmente una vez al mes por acuerdo basado en la poca actividad lo que hacía innecesario la frecuencia que se había acordado. Los diferentes comités cumplieron con sus objetivos, desarrollando actividades y reuniones de acuerdo a sus programas vistos previamente en las sesiones de consejo y en función de la disponibilidad de reunirse por vía virtual.

Por acuerdo unánime del consejo se optó por continuar con la suspensión de las dietas tanto de consejeros como de junta de vigilancia durante el año 2022, esto con el fin de aminorar la pérdida que se proyectaba.

El comité de créditos revisó y fiscalizó el otorgamiento de estos que alcanzaron la suma de 1.157.201.000.- a lo largo de 10 sesiones, aunque una parte importante de este valor más del 80% corresponde a reprogramaciones, ello producto de los hechos acaecidos durante el año.

El comité de educación realizó dos sesiones en las cuales se proyectó futuras actividades que no se han podido concretar producto de las medidas para años siguientes relacionadas con educación y cooperativismo.

Por otro lado es cierto que los resultados no han sido los esperados, pero conscientes de las eventualidades que han influido en la morosidad y la baja de las colocaciones, se ha optimizado la gestión comercial para minimizar los efectos, para ello ha sido necesario endeudarse y mantener una caja activa con remanente para enfrentar las diversas colocaciones y gastos los que se han disminuido al mínimo

Un agradecimiento a la labor de los consejeros que por acuerdo unánime optaron por prescindir de las dietas para disminuir la pérdida que se proyectaba y también al personal que a cargo de su Gerente Sr. Oscar Pradenas Leiva, han llevado a cabo lo necesario para suplir las contingencias y sus efectos en la gestión de la cooperativa.

03 Comités

Comité de Créditos

Informe Anual

El comité de créditos siguió operando de la misma forma que en el año 2021 integrado por los consejeros Víctor Bonvallet Gallardo y Carmen García García siguiendo el primero como presidente y la segunda como Secretaria, esto de acuerdo a elección del consejo de administración como consecuencia de renovar el directorio y la composición de los comités.

Se optó por reunirse cada vez que existieran créditos por revisar, en días con disponibilidad de ambos o alternados para dar cumplimiento a la revisión de los créditos otorgados.

En general, producto de las revisiones en las 10 sesiones que abarcaron nuestra función durante el año 2022 y que se realizaron a pesar de la eventualidades propias del período inestable, no se observaron grandes objeciones al trámite de otorgamiento de créditos, siendo en su mayoría alcances por morosidad o bajo capital.

Durante este período se otorgaron créditos por 1.157.201.000.- siendo una parte considerable un 70%, producto de la problemática económica que se originó por, reprogramaciones y aplazamientos de las deudas contraídas por socios que se vieron directamente afectados económicamente ya sea en sus actividades o trabajos.

Esto también produjo un aumento en la morosidad por incumplimiento y posterior aplazamiento en el pago de cuotas.

Finalmente, al igual que el año pasado, fue determinante en la mantención de una caja adecuada a las circunstancias, la seguridad de contar con la planilla de los socios de la Corporación Municipal de San Bernardo, más que nada por una baja tasa de riesgo y de la Fundación Educacional Ema Pérez Bravo.

Comité de Beneficios

Este Comité se constituyó con fecha 19 de Octubre de 2022, mandato de confianza del Honorable Consejo de Administración vigente. Este quedo como sigue:

Presidente : Sr. Moisés Aros Silva
Secretaria : Sra. María Garrido Robles

Durante el presente año 2022 celebramos 07 reuniones aprobando, revisando toda documentación de cada solicitud presentada, con el siguiente detalle:

Reunión N° 1	198	Solicitudes por	\$ 12.638.884.-
Reunión N° 2	290	Solicitudes por	\$ 11.927.110.-
Reunión N° 3	118	Solicitudes por	\$ 5.763.579.-
Reunión N° 4	46	Solicitudes por	\$ 2.491.187.-
Reunión N° 5	48	Solicitudes por	\$ 2.585.340.-
Reunión N° 6	42	Solicitudes por	\$ 2.051.300.-
Reunión N° 7	97	Solicitudes por	\$ 5.078.806.-
Totales	839	Solicitudes por	\$ 42.536.206.-

Total Solicitudes Aprobadas : 839
Monto Total : 42.536.206.-

Estos montos corresponden a Bonos médicos, exámenes, controles, prótesis, órtesis, ortopedia, lentes, fallecimientos socios, socias, cargas familiares, otros varios.

Este comité agradece la colaboración de los funcionarios Sra. Sandra Bravo Pavéz, Don Mauricio Manríquez. Gracias por la confianza de parte de nuestra Cooperativa.

Atentamente,

Moisés Aros Silva
Presidente

María Garrido
Secretaria

04 Memoria Junta de Vigilancia

INTRODUCCION

Estimadas Socias y Socios, integrantes del Consejo de Administración, Gerente Sr. Oscar Pradenas Leiva, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.

La falta de participación de los socios y socias en el proceso de elección de Dirigentes para el año 2022-2023, trajo como consecuencia otorgar un mandato al Consejo de Administración, para nombrar a tres socios o socias que integrasen esta Junta de Vigilancia. Dado lo anterior, el Consejo, luego de una intensa búsqueda de personas interesadas en el bienestar de la Cooperativa, nombró en Octubre del 2022 los tres integrantes que la conformarían. Lamentablemente, la Consejera Sra. Rosa Maluenda Soto, presenta su renuncia a los días siguientes de la constitución por motivos personales.

La directiva está conformada por:

Presidente	:	Sr.	Ramiro Hormazábal Moraga
Vicepresidente	:	Sra.	Lilian Castro
Secretario	:	Vacante por Renuncia de Consejera Electa.	

OBJETIVO GENERAL:

La Ley General de Cooperativas, le otorga como objeto “examinar la contabilidad, balance y otros estados financieros y las demás atribuciones que se establezcan en los estatutos y en el reglamento”. Al construir una carta Gantt con una serie de actividades de control interno, organizadas y calendarizadas para todo el año 2022, la pandemia, no nos permitió realizar las acciones y así entregar un informe objetivo, explícito y completo a la honorable Junta General como se esperaba todos los años.

Todas las actividades estaban organizadas y separadas en tres áreas, permitiendo así un trabajo ordenado y sistematizado.

AREA FINANCIERA : Contabilidad, balance; revisión solicitudes créditos; verificar estados de caja; operaciones sociales-contabilidad.

AREA ADMINISTRATIVA : Revisión informes DAES; revisión títulos y valores-pólizas; revisión estatuto-reglamentos-obligaciones y plan de trabajo de Junta de Vigilancia

AREA LEGAL : Revisión actas acuerdos ajustados a ley; contratos de trabajo-convenios-terceros, revisión de despidos y finiquitos, revisión de leyes sociales.

Por efecto de la pandemia COVID 19 durante los meses de abril a diciembre del 2022 la Junta de Vigilancia asistió a tres reuniones presenciales en casa matriz realizando arqueos de caja respectivamente. También se asistió como invitado a las reuniones virtuales del consejo de administración con el fin de conocer balance mensual y otras materias de interés general.

TRABAJOS EJECUTADOS:

AREA FINANCIERA :

Contabilidad, inventarios, balance; revisión solicitudes préstamos; verificar estados de caja; operaciones sociales-contabilidad.

- Se conoce mensualmente el balance como la explicación de algunas cuentas.
- Se realizan tres reuniones presenciales en casa Matriz con sus respectivos arqueos de caja.
- Se realiza arqueo de caja y bóveda en casa matriz, exigida por ley, el último día hábil del mes de Diciembre. Se deja constancia de Visita. No se encontraron irregularidades.

AREA ADMINISTRATIVA :

Revisión informes DAES; revisión títulos y valores-pólizas; revisión estatuto-reglamentos-obligaciones.

- Se revisó seguro de COVID 19 y sus normativas; los que se estaban cumpliendo.
- Análisis y revisión del informe de auditores.
- Se revisa y analiza Plan de regulación contable y ajustes que se realizaran durante el periodo 2021- 2022- 2023- 2024.

AREA LEGAL :

Revisión actas acuerdos ajustados a ley; contratos de trabajo- convenios-terceros y otros:

- Revisión de Contratos de Trabajos, Finiquitos, Imposiciones, Liquidaciones de Sueldo, Asistencia del Personal, Libro de Remuneraciones, Vacaciones del personal. Todos los documentos revisados se encuentran dentro de la normativa legal, los reajustes se aplican de acuerdo al aumento del I.P.C. anual. Actas del CAD.
- Junta de Vigilancia asistió mensualmente a reuniones virtuales con el Consejo donde el Gerente informaba sobre el balance de cada mes.

OTRAS MATERIAS :

- En este periodo se informa que en la Junta de Vigilancia continúan en sus cargos todos los directores titulares, además del suplente. Se propone que en la elección correspondiente a la junta del año 2022, la primera mayoría sea electa por tres años, la segunda mayoría por dos años, la tercera mayoría por un año y la cuarta mayoría como suplente.
- La Junta de Vigilancia continua con la toma de la medida de suspender el pago de sus dietas, para apoyar el plan financiero de recuperación adoptado por el consejo de administración y la gerencia.
- Se informa que a partir del mes de octubre del año 2022, asume la nueva directiva de la junta de vigilancia: el Sr Ramiro Hormazábal Moraga y la Sra. Lilian Castro

Esperando haber cumplido con nuestro trabajo realizado, lo más profesional posible de acuerdo a las circunstancias, esta Junta de Vigilancia agradece la confianza que los socios y socias depositaron en nosotros.

Ramiro Hormazábal M.

Lilian Castro.

c.c. archivo.

05 Estados Financieros

Balances Generales

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	(\$)	(\$)
DISPONIBLE	33.719.023	35.185.070
COLOCACIONES:		
PRESTAMOS COMERCIALES	17.584.593	0
PRESTAMOS DE CONSUMO	1.693.725.980	1.722.603.153
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	30.411.910	37.420.389
CARTERA VENCIDA	44.280.240	101.890.341
TOTAL COLOCACIONES	1.786.002.723	1.861.913.883
Menos: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	(38.634.050)	(82.403.325)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	1.747.368.673	1.779.510.558
INVERSIONES		
INVERSIONES FINANCIERAS	0	52.154
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	0	0
TOTAL INVERSIONES	0	52.154
OTROS ACTIVOS	361.492.256	414.242.175
ACTIVOS FIJOS		
ACTIVO FIJO FÍSICO	1.238.881.773	1.286.553.788
INVERSIONES EN SOCIEDADES	8.220.824	8.086.511
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.247.102.597	1.294.640.299
TOTAL ACTIVOS	3.389.682.549	3.523.630.256

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO

	2022	2021
	(\$)	(\$)

PASIVOS

CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	1.741.800.398	2.052.942.658
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	57.015.382	26.254.196
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	1.798.815.780	2.079.196.854

PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	215.056.132	0
---	--------------------	----------

PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0	0
--	----------	----------

OTROS PASIVOS	11.990.141	12.623.849
----------------------	-------------------	-------------------

PROVISIONES VOLUNTARIAS	18.557.041	32.596.138
--------------------------------	-------------------	-------------------

TOTAL PASIVOS	2.044.419.094	2.124.416.841
----------------------	----------------------	----------------------

PATRIMONIO NETO

CAPITAL SOCIAL	1.592.817.245	1.589.263.198
RESERVA LEGAL	0	21.840.833
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(190.162.467)	(27.748.530)
REMANENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	(57.391.323)	(184.142.086)
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.345.263.455	1.399.213.415

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3.389.682.549	3.523.630.256
-----------------------------------	----------------------	----------------------

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Resultados

Por los ejercicios comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de

	2022	2021
	(\$)	(\$)
RESULTADOS OPERACIONALES		
INGRESOS POR INTERESES COLOCACIONES	259.603.597	248.519.606
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	2.428	116.248
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	116.633.317	68.928.100
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN	376.239.342	317.563.954
MENOS:		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(131.018.679)	(77.288.282)
MARGEN BRUTO	245.220.663	240.275.672
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(202.061.898)	(183.386.657)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(57.208.749)	(68.467.832)
DEPRECIACIÓN	(44.088.090)	(33.541.014)
MARGEN NETO	(58.138.074)	(45.119.831)
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	38.358.177	(75.650.640)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(56.886.226)	(53.719.109)
RECUPERACIÓN DE COLOCACIONES CASTIGADAS	5.113.800	1.469.790
RESULTADO OPERACIONAL	(71.552.323)	(173.019.790)
RESULTADOS NO OPERACIONALES		
INGRESOS NO OPERACIONALES	11.279.250	14.506.717
GASTOS NO OPERACIONALES	(2.216.560)	(1.713.470)
CORRECCIÓN MONETARIA (fluctuación de valores)	(2.075.605)	(35.493.045)
ACTUALIZACIÓN CUENTAS DE RESULTADO	7.173.915	11.577.502
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	(57.391.323)	(184.142.086)
IMPUESTO A LA RENTA	0	0
REMANENTE DEL EJERCICIO	(57.391.323)	(184.142.086)

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Por el ejercicio comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de

	2022	2021
	(\$)	(\$)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del año	(57.391.323)	(184.142.086)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	44.088.090	33.541.014
Provisiones por activos riesgosos	18.528.049	129.369.749
Corrección monetaria	2.075.605	35.493.045
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	20.296.563	3.399.000
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	(14.993.226)	405.878
Total flujos operacionales	12.603.758	18.066.600
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(176.750.352)	299.309.182
(Aumento) disminución neta de inversiones	46.032	235.017.614
Compra de activos fijos	(24.611.943)	(73.950.768)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	33.432.368	(44.594.247)
Total flujos de inversiones	(167.883.895)	415.781.781
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	(70.152.522)	(241.884.657)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	35.008.327	3.248.284
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	204.127.830	(340.068.771)
Otros movimientos patrimoniales	(19.276.993)	0
Aumentos de capital	89.461.567	117.382.865
Disminuciones de capital	(86.181.980)	(112.736.607)
Total flujo de financiamiento	152.986.229	(574.058.886)
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	(2.293.908)	(140.210.505)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	827.861	(2.248.523)
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el periodo	(1.466.047)	(142.459.028)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	35.185.070	177.644.098
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	33.719.023	35.185.070

(*) Se considera el efectivo y efectivo equivalente informado en el Balance auditado al 31.12.2021.

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros

06

Notas a los Estados Financieros

NOTA N° 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito O’Higgins Ltda.” obtuvo su personalidad jurídica mediante Decreto Supremo N° 1014, del 10 de septiembre de 1953.

La Cooperativa tiene por objeto realizar con sus socios todas y cada una de las operaciones que la Ley General de Cooperativas, su Reglamento y el Compendio de Normas Financieras del Banco Central permitan a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; promover los principios y valores cooperativos entre sus asociados y propender al bienestar personal, económico y cultural de éstos.

NOTA N° 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y con instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Las cifras correspondientes al ejercicio 2021 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (13,3%).

b) Corrección Monetaria (fluctuación de valores)

El capital propio, el activo fijo y otros saldos no monetarios, se presentan actualizados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Conforme a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas y Ley de la Renta, el saldo acreedor de la corrección monetaria del ejercicio crea o incrementa el Fondo de Reserva Fluctuación de Valores, es decir queda incorporado al patrimonio de la Cooperativa.

La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultado de \$2.075.605 al 31 de diciembre de 2022. (\$35.493.045 en 2021).

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio del 2014 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

c) Intereses y reajustes

Las colocaciones se presentan con sus intereses devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses, al ser contabilizados en cartera vencida.

d) Activo fijo físico

El activo fijo se presenta valorizado al costo corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas linealmente sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

e) Inversiones financieras

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a inversiones en cuentas de ahorro.

f) Provisiones por activos riesgosos

De acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la Cooperativa ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos determinados según la metodología de clasificación de cartera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

La Cooperativa durante el año 2022 efectuó provisiones y castigos netos por activos riesgosos de acuerdo a la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$ 18.528.049 (\$129.369.749 en 2021).

Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

g) Vacaciones del personal

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal no se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en el Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

h) Estado de flujo de efectivo

De conformidad a los Boletines Técnicos N° 50, 62 y 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G., los estados financieros incluyen el estado de flujo de efectivo, el que se ha preparado según el método denominado indirecto.

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el boletín técnico N° 65, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, no se efectuaron cambios contables en relación con el ejercicio anterior, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros.

NOTA N° 4: PRESENTACIÓN

Para efectos de preparación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N° 191 de fecha 17 de junio de 2002 emitida por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño, y Resolución Exenta N° 283 de fecha 30 de julio de 2002 emitida por el Departamento de Cooperativas.

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$2.075.605 al 31 de diciembre de 2022 (\$35.493.045 en 2021), de acuerdo al siguiente detalle:

	2022	2021
Actualización de:	(\$)	(\$)
Activos no monetarios	165.339.246	73.021.976
Pasivos no monetarios	(3.164.732)	(9.809.566)
Patrimonio	(164.250.119)	(98.705.455)
(Cargo) abono neto a resultados	(2.075.605)	(35.493.045)

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA (continuación)

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un abono neto a resultados ascendente de \$7.173.915 en 2022 (\$11.577.502 en 2021).

	2022	2021
	(\$)	(\$)
Actualización cuentas de resultado	7.173.915	11.577.502

NOTA N° 6: DISPONIBLE

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022	2021
	(\$)	(\$)
Bóveda	5.565.640	5.253.562
Banco Estado	6.177.013	3.195.157
Banco Scotiabank	3.818.927	20.375.939
Banco Crédito E Inversiones	18.137.443	6.326.422
Transbank	20.000	33.990
Total	33.719.023	35.185.070

NOTA N° 7: INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

Entidad	2022	2021
	(\$)	(\$)
Libreta de Ahorro Banco Estado	0	52.154
Fondos Mutuos	0	0
Total	0	52.154

NOTA N° 8: COMPOSICIÓN DE COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	2022	2021
	(\$)	(\$)
<u>Préstamos Consumo</u>		
Corto Plazo	427.340.794	469.906.819
Largo Plazo	1.266.385.186	1.252.696.333
Cartera Vencida	44.280.240	101.890.341
Subtotal	1.738.006.220	1.824.493.493
<u>Préstamos Comerciales</u>		
Corto Plazo	17.584.593	0
Largo Plazo	0	0
Cartera Vencida	0	0
Subtotal	17.584.593	0
Otra colocaciones	30.411.910	37.420.389
Total Colocaciones	1.786.002.723	1.861.913.883

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida con más de 90 días de mora ascienden a \$44.280.240 (\$101.890.341 en 2021).

La composición de las otras colocaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	(\$)	(\$)
Cuentas por cobrar asociadas a crédito	6.876.334	10.351.466
Gastos de cobranza de créditos por recuperar	23.535.576	27.068.922
Total	30.411.910	37.420.389

NOTA N° 9: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa mantiene provisiones por \$38.634.206 en 2022 (\$82.403.325 en 2021) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2022 y 2021 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2022	72.730.207	0	72.730.207
Aumento con Cargo a Resultado	56.886.226	0	56.886.226
Disminuciones con Abono a Resultado	(38.358.177)	0	(38.358.177)
Castigo con cargo a Provisiones	(52.624.206)	0	(52.624.206)
Saldo al 31.12.2022	38.634.050	0	38.634.050
Saldo al 01.01.2021	26.823.658	0	26.823.658
Aumento con Cargo a Resultado	66.770.203	0	66.770.203
Disminuciones con Abono a Resultado	26.549.505	0	26.549.505
Castigo con cargo a Provisiones	(47.413.159)	0	(47.413.159)
Saldo al 31.12.2021	72.730.207	0	72.730.207
Actualización 13,3%	9.673.118	0	9.673.118
Saldo Actualizado 2021	82.403.325	0	82.403.325

A juicio de la administración, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de activos riesgosos según los antecedentes examinados por la Cooperativa.

NOTA N° 9: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS (Continuación)

Producto de la aplicación de la metodología de clasificación de cartera, según lo descrito en la nota 2 f), se ha determinado el siguiente cuadro de provisión global sobre la cartera de colocaciones:

a) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2022

Categoría	Días de Mora	N° Socios	Monto en Pesos	Monto Garantías	Subtotal	% de Provisión	Provisión
A	1 a 15	356	1.581.156.926	49.632.233	1.531.524.693		-
A-	16 a 30	20	89.220.945	31.581.357	57.639.588	1%	576.396
B	31 a 60	8	34.006.627	1.420.654	32.585.973	10%	3.258.597
B-	31 a 90	3	6.926.075	-	6.926.075	20%	1.385.215
C	91 a 120	4	11.485.178	3.688.606	7.796.572	50%	3.898.286
C-	121 a 180	-	-	-	-	70%	-
D	181 y más	4.320	32.795.062	-	32.795.062	90%	29.515.556
		4.711	1.755.590.813	86.322.850	1.669.267.963		38.634.050
Pérdida Estimada en Cartera							2,20%

b) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2021

Categoría	Días de Mora	N° Socios	Monto en Pesos	Monto Garantías	Subtotal	% de Provisión	Provisión
A	1 a 15	376	1.460.647.731	78.572.694	1.382.075.037	-	-
A-	16 a 30	23	48.638.432	4.935.007	43.703.425	1%	437.034
B	31 a 60	3	8.144.465	8.011.033	133.432	10%	13.343
B-	31 a 90	1	2.964.811	-	2.964.811	20%	592.962
C	91 a 120	5	-	-	-	50%	-
C-	121 a 180	10	46.229.893	-	46.229.893	70%	32.360.925
D	181 y más	416	43.695.492	-	43.695.492	90%	39.325.943
		834	1.610.320.824	91.518.734	1.518.802.090		72.730.207
Pérdida Estimada en Cartera							4.52%

Actualización 13,3% 9.673.118

Saldo Actualizado 2021 82.403.325

NOTA N° 10: OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
	(\$)	(\$)
Cuentas por imputar a Capital Social	338.387.606	355.801.788
Pago Provisional Mensual	9.497	21.132
Multas por cobrar Asistencia a Junta General	0	5.596.903
Cuentas por cobrar a funcionarios	70.999	0
Anticipo de Proveedores	0	0
Facturas por cobrar	0	0
Otros Activos por cobrar	23.024.154	52.822.352
Totales	361.492.256	414.242.175

La cuenta por imputar a Capital Social corresponde a todos aquellos anticipos de capital social entregado a los socios por la Cooperativa hasta diciembre 2017, y que fueron considerados en el registro de devolución de cuotas de participación como pendientes de pago.

NOTA N° 11: ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 d) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
	(\$)	(\$)
Edificios	1.174.944.255	1.198.990.701
Terrenos	154.946.378	154.946.378
Vehículos	8.028.403	8.028.403
Muebles y útiles	212.696.520	230.435.119
Equipos computacionales	194.373.968	214.355.062
Otros activos fijos	238.137.592	232.249.512
Sub-total	1.983.127.116	2.039.005.175
Menos:		
Depreciación acumulada	(744.245.344)	(752.451.388)
Total	1.238.881.772	1.286.553.787

NOTA N° 12: INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022	2021
Entidad	(\$)	(\$)
Fecrecoop	2.214.704	2.228.665
Cooperativa Norte Grande	3.160.452	2.701.734
Detacoop	1.723.101	2.124.071
Sanfecoop	896.128	868.889
Araucaniacoop	226.439	163.152
Total	8.220.824	8.086.511

NOTA N° 13: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2022			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo socios 30 a 89 días	417.386.159	0	417.386.159
Depósito a plazo socios de 90 hasta 1 AÑO	22.343.658	0	22.343.658
Depósito a plazo socios a más de un año	1.500.000	0	1.500.000
Depósito a plazo no socios 30 a 89 días	411.931.708	0	411.931.708
Depósito a plazo no socios de 90 hasta 1 AÑO	281.285.990	0	281.285.990
Depósito a plazo no socios a más de un año	13.805	0	13.805
Cuentas vistas	37.234.944	0	37.234.944
Cuenta de Ahorro a plazo socios	278.733.972	0	278.733.972
Cuenta de Ahorro a plazo no socios	291.370.162	0	291.370.162
Total	1.741.800.398	0	1.741.800.398

Saldos al 31.12.2022

Obligaciones a la vista o a plazo

Acreeedores socios	10.269.448	0	10.269.448
Acreeedores Ex socios	9.351.427	0	9.351.427
Instituciones Previsionales	2.539.934	0	2.539.934
Impuestos por pagar	877.952	0	877.952
Honorarios por pagar	400.000	0	400.000
Cuentas por pagar	33.576.621	0	33.576.621
Total	57.015.382	0	57.015.382

NOTA N° 13: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES
(continuación)

	Corto Plazo		Corto Plazo
	(\$)		(\$)
Saldos al 31.12.2021			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo socios 30 a 89 días	471.409.907	0	471.409.907
Depósito a plazo socios de 90 hasta 1 AÑO	86.678.105	0	86.678.105
Depósito a plazo no socios 30 a 89 días	451.445.154	0	451.445.154
Depósito a plazo no socios de 90 hasta 1 AÑO	169.669.250	0	169.669.250
Depósito a plazo no socios a más de un año	550.050	0	550.050
Cuentas vistas	58.350.632	0	58.350.632
Cuenta de Ahorro a plazo socios	258.447.511	0	258.447.511
Cuenta de Ahorro a plazo no socios	315.402.311	0	315.402.311
Total	1.811.952.920	0	1.811.952.920
Actualización 13,3%	240.989.738	0	240.989.738
Saldo Actualizado 2021	2.052.942.658	0	2.052.942.658
Saldos al 31.12.2021			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreedores socios	2.547.359	0	2.547.359
Acreedores ex socios	7.380.687	0	7.380.687
Instituciones previsionales	2.415.149	0	2.415.149
Impuestos por pagar	553.977	0	553.977
Honorarios por pagar	693.000	0	693.000
Cuentas por pagar	9.582.110	0	9.582.110
Saldos al 31.12.2021	23.172.282	0	23.172.282
Actualización 13,3%	3.081.914	0	3.081.914
Saldo Actualizado 2021	26.254.196	0	26.254.196

NOTA N° 14: OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
	(\$)	(\$)
Seguro desgravamen cía. de seguro	5.340.462	5.547.849
Aportes al fondo Social	2.037.690	1.394.825
Aporte obras sociales	1.149.199	1.302.042
Defunciones y fallecidos por pagar largo plazo	2.963.790	3.587.165
Aporte de cuotas sociales pagadas	99.000	112.167
Garantías de arriendos recibidas	400.000	679.800
Total	11.990.141	12.623.848

NOTA N° 15: PROVISIONES VOLUNTARIAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
	(\$)	(\$)
Fondo prosiniestros	18.552.430	29.195.103
Provisión voluntaria indemnizaciones	0	3.399.000
Cuotas sociales	4.611	2.035
Total	18.557.041	32.596.138

NOTA N° 16: PATRIMONIO

a) Patrimonio

A continuación se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante cada ejercicio:

	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Pérdida Acumulada (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 01.01.2021	1.311.159.050	7.539.898	(14.462.121)	(8.502.312)	1.295.734.514
Aportes recibidos de socios	103.603.588	10.535.379	0	0	114.138.967
Devoluciones de aportes	(99.502.742)	0	0	0	(99.502.742)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2021 (I)	87.443.722	1.201.716	(1.526.767)	0	87.118.671
Acumulación de Pérdidas Acumuladas año 2020	0	0	(8.502.312)	8.502.312	0
Remanente del año	0	0	0	(162.526.113)	(162.526.113)
Saldo al 31.12.2021	1.402.703.618	19.276.993	024.491.200	(162.526.113)	1.234.963.297
Actualización 13,3%	186.559.580	2.563.840	03.257.330	(21.615.973)	164.250.118
Saldo Actualizado 2021	1.589.263.198	21.840.833	(27.748.530)	(184.142.086)	1.399.213.415
Saldo al 01.01.2022	1.402.703.618	19.276.993	(24.491.200)	(162.526.113)	1.234.963.298
Aportes recibidos de socios	89.461.567	0	0	0	89.461.567
Devoluciones de aportes	(86.029.337)	0	(152.643)	0	(86.181.980)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2021 (I)	186.681.397	0	(22.269.504)	0	164.411.893
Acumulación de Pérdidas Acumuladas año 2022	0	(19.276.993)	(143.249.120)	162.526.113	0
Resultado de Pérdida del año 2022	0	0	0	(57.391.323)	057.391.323
Saldo al 31.12.2022	1.592.817.245	0	(190.162.467)	(57.391.323)	1.345.263.455

Nota (I): De acuerdo a la Resolución Exenta N° 513 de fecha 4 de diciembre de 2003, ha sido distribuido el Fondo de Revalorización de Capital Propio entre el capital y reservas.

NOTA N° 16: PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

b) Patrimonio efectivo

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III.C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, el patrimonio efectivo de las Cooperativas no podrá ser inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. Al cierre del presente ejercicio, la institución presenta la siguiente situación:

Al 31 de diciembre de:	2022 (\$)	2021 (\$)
Patrimonio efectivo (*)	1.345.263.455	1.399.213.415
Activos totales computables	3.110.000.226	3.459.994.347
Porcentaje	43,26%	40,44%
Patrimonio efectivo	1.345.263.455	1.399.213.415
Activos ponderados por riesgo	3.355.963.526	3.488.445.186
Porcentaje	40,09%	40,11%

NOTA N° 17: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

La Cooperativa mantiene registrado en cuentas de orden los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

Concepto	2022	2021
	(\$)	(\$)
Garantías Reales Prendarias	83.304.000	94.383.432
Garantías Reales Hipotecarias	241.206.635	284.110.622
Castigo Acumulado Colocaciones	1.720.181.574	1.981.539.451
Solicitudes de Retiro de Capital	349.578.844	324.054.561
Total	2.394.271.053	2.684.088.066

NOTA N° 18: IMPUESTO A LA RENTA

De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afectada al impuesto a la renta por sus operaciones con los socios.

NOTA N° 19: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo del 2023, no han ocurrido hechos significativos que afecten los Estados Financieros de la Cooperativa.

NOTA N° 20: AUDITORES EXTERNOS

Conforme a las disposiciones establecidas por el Departamento de Cooperativas de la Subsecretaría de Economía de Empresas de Menor Tamaño, en resolución administrativa exenta N° 876, del 21 de septiembre del 2020. El Consejo de Administración, según acta de sesión ordinaria N° 17, del 11 de enero del 2022, acordó designar a BRAV Auditores y Consultores Ltda., como los auditores externos de los Estados Financieros 2022.

De acuerdo a las disposiciones del Artículo 93° de la resolución N° 1321 del Departamento de Cooperativas, se indica a continuación los nombres de las firmas de Auditorías Externas que emitieron los Dictámenes de Auditoría de la Cooperativa en los últimos tres años:

Auditores Externos	Período Auditado
BRAV Ltda.	2023
BRAV Ltda.	2022
BRAV Ltda.	2021
BRAV Ltda.	2020
BRAV Ltda.	2019
BRAV Ltda.	2018
BRAV Ltda.	2017
Héctor González Navarro	2016
AuditGroup	2015

José Rozas Fernández
Contador General

Oscar Pradenas Leiva
Gerente General

07 Dictámenes



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señor presidente y Directores

Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.

1. Hemos efectuado una auditoría al balance general de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y a los correspondientes estados de resultados y flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros con base en la auditoría que hemos efectuado.

2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

3. En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Daniel Beltrán Orellana

BRAV Auditores e Ingenieros Consultores Ltda.

Reg. C.M.F. N° 62

Santiago, 28 de febrero de 2023

CERTIFICADO N° 140

CERTIFICO: Que, en el Registro de Inspectores de Cuentas y Auditores Externos que lleva esta Comisión, se ha procedido a tomar nota en la inscripción N° 62 correspondiente a la entidad denominada **BRAV AUDITORES E INGENIEROS CONSULTORES LIMITADA**, R.U.T. N° 76.743.950-4, de lo siguiente:

Se incorpora a la nómina de personas mandatadas para desempeñar las funciones de Inspector de Cuenta y de Auditor Externo a doña Bárbara Ester Aedo Grandón, RUN 19.027.016-5 y a don Daniel Rodrigo Beltrán Orellana RUN 8.717.964-8.

SANTIAGO, 24 de febrero de 2023.

Gerardo
Andres Bravo
Riquelme

Firmado digitalmente
por Gerardo Andres
Bravo Riquelme
Fecha: 2023.02.24
21:21:01 -03'00'

GERARDO BRAVO RIQUELME
SECRETARIO GENERAL
POR ORDEN DEL CONSEJO DE LA
COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO

MHP / NNA

Certificado Junta de Vigilancia

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley General de Cooperativas y su reglamento, la RAE N° 1321 y a los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda., esta Junta de Vigilancia expresa:

Se ha efectuado la revisión a los Estados Financieros, Balance General y Estado de Resultados, además del Informe de los Auditores Externos. Se deja expresa constancia de haber efectuado Revisión de Balance mensualmente como también la realización de Arqueo de Caja y Bóveda.

De estas revisiones podemos concluir que los Estados Financieros están de acuerdo con las normas y principios contables generalmente aceptados, los cuales no presentan observaciones relevantes, por lo tanto, la Junta de Vigilancia es de opinión, que los mencionados Estados Financieros presentados por el Consejo de Administración, reflejan fielmente la situación económica y financiera de la Cooperativa, por el periodo comprendido entre el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2022.

Se extiende el presente certificado para ser presentado en la Junta General de Socios.

Ramiro Hormazábal M.

Presidente

Lilian Castro.

Secretaria.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
O'HIGGINS LTDA.**